УДК 336.722.2(470.344)

ВЛИЯНИЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Антоновская Е.А., Савдерова А.Ф., Федорова Е.Ю.

ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Чебоксары, e-mail: Buyanova-e@bk.ru, savderova@mail.ru

Макроэкономические процессы и региональные особенности субъекта во многом формируют направления развития банковской системы территории. Оценка макроэкономических показателей позволяет повысить эффективность управленческих решений и, соответственно, укрепить финансовую устойчивость и надежность банковского сектора. Поэтому исследование показателей деятельности коммерческих банков с учетом воздействия макроэкономических факторов требует повышенного внимания. В статье проводится анализ влияния макроэкономических факторов и региональных особенностей на развитие рынка банковских услуг в Чувашской Республике. На основе методов статистического исследования с использованием официальных данных, опубликованных Федеральной службой государственной статистики, оценивается уровень и динамика основных социально-экономических показателей Чувашской Республики, проведен анализ взаимосвязи банковской системы региона с текущим состоянием его экономики, выявлены угрозы и возможности, которые могут повлиять на развитие банковского сектора Чувашской Республики.

Ключевые слова: макроэкономические факторы, банковский сектор, регион, экономика, кредитные операции, депозитные операции, угрозы развития, возможности развития

EFFECT OF THE MACROECONOMIC FACTORS ON THE DEVELOPMENT OF BANKING MARKET IN THE CHUVASH REPUBLIC

Antonovskaya E.A., Savderova A.F., Fedorova E.Y.

Chuvash State University n.a. I.N. Ulyanova, Cheboksary, e-mail: Buyanova-e@bk.ru, e-mail: savderova@mail.ru

Macroeconomic processes and regional peculiarities of the region formed directions of development of the banking system. Assessment of macroeconomic indicators can improve the effectiveness of management decisions and strengthen financial stability and reliability of the banking sector. The study of indicators of banks requires attention. The article analyzes the impact of macroeconomic factors and regional characteristics for the development of the banking market in the Chuvash Republic. On the basis of statistical studies using official data published by the Federal State Statistics Service the level and dynamics of the main socio-economic indicators of the Chuvash Republic are estimated, the relationship of the banking system in the region with the current state of its economy is analyzed, the threats and opportunities that may affect the development the banking sector of the Chuvash Republic are identified.

Keywords: macroeconomic factors, the banking sector, regions, economy, credit operations, deposit operations, threat of development, opportunities of development

Макроэкономические процессы и региональные особенности субъекта во многом формируют направления развития банковской системы территории. Оценка макроэкономических показателей позволяет повысить эффективность управленческих решений и, соответственно, укрепить финансовую устойчивость и надежность банковского сектора. Поэтому исследование показателей деятельности коммерческих банков с учетом воздействия макроэкономических факторов требует повышенного внимания.

В процессе исторического развития возможности и внутренние резервы региона определяются совокупностью взаимосвязанных и взаимодействующих отраслей и представляют собой определенную структуру производства товаров и услуг. Материальной основой этой структуры выступают природные и трудовые ресурсы, основные и оборотные фонды. Ведущими отраслями экономики в Чувашии являются обрабатывающая промышленность, строительство, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования и сельского хозяйства. Основная часть кредитов приходится на такие виды деятельности, как «оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» (20,7%), «обрабатывающие производства» (21,8%), «строительство» (11,5%), что соответствует структуре валового регионального продукта по отраслям экономики.

Однако расширение кредитования корпоративного сектора сдерживается высоким уровнем долговой нагрузки, накопленной предприятиями республики. По данным органов Федеральной службы государственной статистики коэффициент автономии

(доля собственных средств в валюте балансов организаций) по крупным и средним организациям республики за 2012 г. увеличился с 26,3 до 29,5 %, но по-прежнему отставал от нормы (не менее 50 %) и российского значения (45,2 %). Таким образом, зависимость предприятий республики от заемных средств (включая банковские кредиты) оставалась высокой, что свидетельствовало об их недостаточной финансовой устойчивости.

Развитие регионального банковского сектора тесно связано с социальными процессами, происходящими как в конкретном регионе, так и в стране в целом. Так, колебания показателей реальных денежных доходов населения, назначенных месячных пенсий, социальных выплат малообеспеченным слоям населения, миграционного прироста (убыли) и т.п. в итоге оказывают влияние на динамику развития рынка банковских продуктов и услуг.

По данным, представленным в табл. 1, видно, что за рассматриваемый период выросли номинальные среднедушевые доходы населения Чувашии, их соотношение с величиной прожиточного минимума увеличилось с 231,0 до 244,63 %, что содействует увеличению способности населения к накоплениям и сбережениям. Также можно проследить потенциальную возможность накопления средств пенсионерами. Соотношение с величиной прожиточного минимума среднего размера назначенных месячных пенсий из года в год увеличивается.

Стоит отметить, что показатели уровня экономической активности населения, уровня занятости и безработицы тесно взаимосвязаны с макроэкономическими показателями. В кризисных ситуациях и в периоды нестабильности возрастает безработица и сокращается доля занятых, что, несомненно, сказывается и на динамике таких показателей деятельности кредитных организаций, как объем вкладов, кредитов, просроченной задолженности, резервы, формируемые на покрытие рисков, и т.д.

Данные таблицы демонстрируют миграционную убыль населения. Из этого следует сделать выводы о непривлекательности региона, об оттоке потенциальных клиентов кредитных организаций.

Далее проведем анализ взаимосвязи банковской системы региона с текущим состоянием его экономики. Данный анализ на региональном уровне проводится через соотношение основных показателей банковского сектора с ВРП (табл. 2).

Указанные изменения происходили на фоне положительной динамики абсолютных показателей деятельности кредитных организаций в Чувашской Республике на протяжении всего рассматриваемого периода, кроме показателя кредитов, предоставленных экономике региона.

В экономической литературе принято считать, что причины кредитного кризиса локализованы как в банковском, так и в реальном секторе. В регионе в последнее время экономическая конъюнктура характеризовалась как неблагоприятная. Наиболее существенно ухудшились условия хозяйственной деятельности для предприятий обрабатывающих производств. Производственная динамика определялась сужением спроса, уменьшением заказов на выпускаемую продукцию, а также ухудшением ситуации с обеспеченностью оборотными средствами. Все эти факторы послужили причиной резкого сокращения объёмов кредитования. Однако необходимо отметить, что немаловажную роль в динамике кредитования играют факторы предложения, связанные с проведением Центральным Банком Российской Федерации достаточно жесткой денежно-кредитной политики, а также ужесточением банками условий кредитования.

Таблица 1

Динамика основных социально-экономических показателей Чувашской Республики за 2010–2014 гг. [7]

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
Миграционный прирост (убыль) населения, человек	–804	–2748	–4446	–4474	–2602
Уровень экономической активности населения, %	68,4	69	68,7	70,4	72,5
Уровень занятости населения, %	61,8	63,6	64,7	66,4	68,9
Уровень безработицы, %	9,5	7,8	5,9	5,7	5,0
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, рублей	11065,8	12083	13758,9	15264,0	16648,4
Соотношение с величиной прожиточного минимума среднедушевых денежных доходов, %	231,0	221,7	252,5	250,1	244,63
Соотношение с величиной прожиточного минимума среднего размера назначенных месячных пенсий, %	169,4	177,8	189,7	181,5	170,9
Индекс потребительских цен, %	109,8	106,2	105,8	106,3	110,9

Таблица 2

Соотношение основных показателей банковского сектора Чувашской Республики с ВРП [4, 7]

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Валовой региональный продукт в основных ценах, млн руб.	155032	139910	157705	188768	217821	224448
Активы банковского сектора, млн руб.	5656,4	4926,8	7846,8	9802,6	10602,5	11464,1
Соотношение активов банковского сектора и ВРП, %	3,65	3,52	4,98	5,19	4,87	5,11
Кредиты, предоставленные экономике ЧР, млн руб.	46156,3	43012,7	40602,2	45642,7	47053,9	42862,1
Соотношение кредитов и ВРП, %	29,77	30,74	25,75	24,18	21,60	19,10
Вклады (депозиты) физических лиц в кредитных организациях, млн руб.	20975,7	28312,3	38429,8	45647,6	56847,7	68860,8
Соотношение депозитов и ВРП, %	13,53	20,24	24,37	24,18	26,10	30,68
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн руб.	504,2	638,1	636,7	644,2	655,2	726,1
Соотношения уставного капитала и ВРП, %	0,33	0,46	0,40	0,34	0,30	0,32

Показатели соотношения депозитов и ВРП в Чувашской Республике с каждым годом увеличиваются, т.е. с определенной вероятностью можно предположить, что при сформировавшейся сегодня отраслевой структуре распределения работающих и их оплаты труда темпы роста ресурсов банковского сектора за счет данного источника будут благоприятствовать росту объемов кредитования. Необходимо отметить, что наибольший удельный вес в структуре ресурсов банковского сектора Чувашской Республики и одновременно в кредитном портфеле занимают физические лица.

Являясь неотъемлемой частью экономики, банковская система региона также оказывает непосредственное влияние на экономический рост как конкретного региона, так и страны в целом. Далее рассмотрим показатели, используемые для оценки взаимосвязи экономического развития региона и деятельности кредитных организаций.

В качестве переменных, характеризующих банковский сектор региона, используются показатели, представленные в табл. 3.

Отношение объема кредитных ресурсов, размещенных банками в данном регионе, к объему привлеченных банками средств характеризует регион как донора или потребителя кредитных ресурсов. Это объясняется тем, что регион, в связи с его географическим положением, недостаточно развитым сектором добывающей промышленности и недостаточным удельным весом инновационной продукции в структуре производства не особо привлекателен для размещения кредитных ресурсов. Банки благоразумно и с осторожностью направляют в него средства, так как не видят в экономике региона надежный источник прибыли от вкладываемых в него ресурсов.

Отношение инвестиций в основной капитал к объему кредитных ресурсов, размещенных банками в регионе, характеризует роль банковского сектора в финансировании развития региона. Данные этого показателя меньше единицы. Но значение характеристики этого отношения достаточно условно, т.к. статистические данные не позволяют в общем объеме кредитов выделить ту часть, которая используется именно для кредитования инвестиций в основной капитал.

Таблица 3

Показатели, характеризующие банковский сектор Чувашской Республики [4, 7]

Показатель	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1. Отношение объема кредитных ресурсов, размещенных банками в данном регионе, к объему привлеченных банками средств	0,58	0,56	0,98	0,64
2. Отношение инвестиций в основной капитал к объему кредитных ресурсов	0,68	0,79	0,83	0,84
3. Привлеченные кредитными организациями средства на душу населения, млн руб.	83,84	100,80	64,37	102,53
4. Выданные кредиты на душу населения, млн руб.	48,75	56,85	63,29	66,10
5. Активы кредитных организаций на душу населения, млн руб.	6,25	7,84	8,50	9,22

Обеспеченность республики банковскими кредитами на душу населения за рассматриваемый период продолжала повышаться. Но мы видим резкое сокращение привлеченных кредитными организациями средств на душу населения в 2012 году. На сокращение данного показателя оказали влияние негативные тенденции развития экономики республики, сформировавшиеся в 2012 году: существенное сокращение промышленного производства и объема строительных работ, снижение грузооборота организаций транспорта, замедление темпов роста оборота розничной торговли и реальных располагаемых денежных доходов населения, значительное ухудшение финансового положения предприятий, рост количества убыточных предприятий. Инфляция в республике выше уровня аналогичного периода прошлого года и общероссийского показателя. Из-за общего снижения ресурсов произошло сокращение вкладов на душу населения.

На развитие банковских услуг оказывает влияние и структура населения по месту жительства. Проникновение банков в малые города и села значительно ниже, чем в крупные, тем более столичные города. В Чувашии удельный вес городского населения составляет около 60 %, что намного ниже общероссийского показателя. Из-за относительно низкой доли городского населения можно сказать, что жители Чувашской Республики испытывают недостаток в банковских услугах. Чтобы устранить эту проблем, необходимо открывать внутренние структурные подразделения банков в районах и малых городах Чувашии, внедрять современные банковские технологии, совершенствовать подходы к осуществлению банковских операций, а также разработать новые перспективные банковские продукты.

Итак, на основе приведенного анализа выявлены угрозы и возможности, которые могут повлиять на развитие банковского сектора Чувашской Республики.

В целом анализ влияния макроэкономических факторов и региональных особенностей на развитие рынка банковских услуг в Чувашской Республике показал, что:

1) ведущими отраслями в Чувашии являются отрасли обрабатывающей промышленности, строительства, оптовой и розничной торговли; ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования, отрасль сельского хозяйства. Следовательно, кредитование данных секторов экономики – наиболее динамично развивающиеся направления в Чувашии;

2) расширение кредитования корпоративного сектора сдерживается высоким уровнем долговой нагрузки, накопленной предприятиями республики;

3) повышение инвестиционной активности в регионе создает предпосылки к увеличению активов кредитных организаций;

Рис. 1. Угрозы развития банковского сектора Чувашской Республики

Рис. 2. Возможности развития банковского сектора Чувашской Республики

4) на расширение или снижение объемов кредитования в регионе оказывает влияние финансовый результат организаций;

5) увеличение реальных денежных доходов населения в итоге определяет динамику развития рынка кредитов и депозитов;

6) развитие банковского сектора региона напрямую зависит от стабильности политической обстановки.

Обобщая все вышесказанное, можно отметить, что решение макроэкономических проблем, а также углубленное изучение макроэкономических процессов, воздействующих на банковскую систему, их анализ и прогнозирование позволяет вырабатывать необходимые механизмы преодоления последствий экономической нестабильности, снижать уровень рисков и в конечном счете повышать финансовую устойчивость банковского сектора региона.

Список литературы

1. Акопян С.А. Анализ влияния макроэкономической среды на уровень кредитного риска коммерческого банка / С.А. Акопян, С.Ю. Чурикова // TERRA ECONOMICUS. – 2011. – Том 9. – № 2. – Часть 3. – С. 20–25.

2. Кудашева Ю.С. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков: монография / Ю.С. Кудашева, Н.Н. Куницына. – Ростов-на-Дону: Издательство СКНЦ ВШ ЮФУ, 2008. – 200 с.

3. Марыганова Е.А. Макроэкономика / Е.А. Марыганова, С.А. Шапиро. – М.: КНОРУС, 2010. – 302 с

4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа http://www.cbr.ru.

5. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа http://www.economy.gov.ru.

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа http://www.gks.ru.

7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Чувашской Республики [Электронный ресурс] // Режим доступа http://chuvash.gks.ru.

8. Официальный сайт РИА Новости [Электронный ресурс] // Режим доступа http://ria.ru.

9. Рябинина Э.Н., Рябинина Е.В. Российская практика регулирования активных операций коммерческих банков. // Вестник Чуваш. ун-та. Гуманитарные науки. – Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та, 2014. – № 3. – С. 196–202.

10. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru.

References

1. Akopyan S.A. Analiz vliyaniya makroekonomicheskoj sredy na uroven kreditnogo riska kommercheskogo banka / S.A. Akopyan, S.Yu. Churikova // TERRA ECONOMICUS. 2011. Tom 9. no. 2. Chast 3. pp. 20–25.

2. Kudasheva, Yu.S. Ocenka konkurentosposobnosti kommercheskix bankov: monografiya / Yu.S. Kudasheva, N.N. Kunicyna. Rostov-na-Donu: Izdatelstvo SKNC VSh YuFU, 2008. 200 p.

3. Maryganova, E.A. Makroekonomika / E.A. Maryganova, S.A. Shapiro. M: KNORUS, 2010. 302 p.

4. Oficialnyj sajt Banka Rossii [Elektronnyj resurs] // Rezhim dostupa http://www.cbr.ru.

5. Oficialnyj sajt Ministerstva ekonomicheskogo razvitiya Rossijskoj Federacii [Elektronnyj resurs] // Rezhim dostupa http://www.economy.gov.ru.

6. Oficialnyj sajt Federalnoj sluzhby gosudarstvennoj statistiki Rossijskoj Federacii [Elektronnyj resurs] // Rezhim dostupa http://www.gks.ru.

7. Oficialnyj sajt Federalnoj sluzhby gosudarstvennoj statistiki Chuvashskoj Respubliki [Elektronnyj resurs] // Rezhim dostupa http://chuvash.gks.ru.

8. Oficialnyj sajt RIA Novosti [Elektronnyj resurs] // Rezhim dostupa http://ria.ru.

9. Ryabinina E.N., Ryabinina E.V. Rossijskaya praktika regulirovaniya aktivnyx operacij kommercheskix bankov. // Vestnik Chuvash. un-ta. Gumanitarnye nauki. Cheboksary: Izd-vo Chuvash. un-ta, 2014. no. 3. pp. 196–202.

10. Federalnyj zakon ot 02.12.1990 no. 395-1 (red. ot 13.07.2015) «O bankax i bankovskoj deyatelnosti» [Elektronnyj resurs] Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru.